

## **Revidirani godišnji financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Revidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2010. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2009. do 31.12.2010. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

**Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine**

- **Dobit Zagrebačke banke d.d. nakon oporezivanja iznosi 1.281 milijun kuna (+5,3%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 749 milijuna kuna (+34,0%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 64.738 milijuna kuna i povećani su za 5.088 milijuna kuna (+8,5%)**
- **Depoziti komitenata iznose 57.042 milijuna kuna (+5,8%)**
- **Ukupna imovina Zagrebačke banke d.d. iznosi 96.156 milijuna kuna (+3,6%)**

Zagrebačka banka je uspješno poslovala u recesijskom okruženju 2010. godine, unatoč znatnom porastu vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke, zahvaljujući prvenstveno porastu kredita gospodarstvu i javnome sektoru većem od prosjeka bankarskog sektora, nižih troškova izvora financiranja praćenim trendom smanjenja kamata na kredite, kao i povećanju troškovne i procesne efikasnosti poslovanja.

Banka je podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu aktivnost kao i regionalnu prisutnost.

**Dobit od poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.307 milijuna kuna te je u odnosu na prethodnu godinu veća za 233 milijuna kuna.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 1.281 milijun kuna, što predstavlja porast u iznosu od 5,3% u odnosu na 2009. godinu. Ostvarena dobit je rezultat porasta volumena kredita komitentima (+8,5%), nižih troškova financiranja te efikasnog upravljanja troškovima. Porast troškova vrijednosnih usklađenja pod utjecajem je usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Poslovni prihodi Banke** iznose 4.104 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 247 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.752 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 398 milijuna kuna u odnosu na 2009. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+8,5%) i nižih troškova financiranja. Banka je svojim komitentima u skladu tržišnih kretanja istodobno smanjivala kamatne stope na strani kredita i na strani depozita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 931 milijun kuna što predstavlja povećanje od 69 milijuna kuna u odnosu na prethodu godinu, kao rezultat povećanih prihoda od naknada upravljanja imovinom, te brokerskih, konzultantskih i aranžerskih usluga u segmentu investicijskog bankarstva.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 421 milijun kuna što je za 220 milijuna kuna ili 34,3% manje u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno kao rezultat znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu. Banka je u odnosu na prethodnu godinu ostvarila manju dobit od aktivnosti trgovanja, dok je istovremeno ostvarena veća neto dobit od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od prodaje investicijskih vrijednosnica te ostalih prihoda.
- **Ukupni troškovi poslovanja** iznose 1.797 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu neznatno su povećani (+0,8%). Pored podizanja efikasnosti ukupnog poslovanja, Banka je nastavila sa širenjem poslovanja u svim regijama Hrvatske. Uvođenjem inovativnih rješenja (e-zaba i m-zaba, EFT POS, bankomati) našim klijentima, osigurali smo dostupniju i još višu kvalitetu servisa.
- **Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 749 milijuna kuna što je 190 milijuna kuna ili 34,0% više nego u prethodnoj godini. Rast troškova vrijednosnih usklađenja pod utjecajem je recesijskog okruženja, pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora. Na neto troškove vrijednosnih usklađenja pozitivno je utjecala promjena zakonske metodologije rezerviranja po plasmanima.

**Imovina Banke** iznosi 96.156 milijuna kuna i porasla je za 3,6% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 64.738 milijuna kuna i povećani su za 5.088 milijuna kuna (+8,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. Banka je nastavila s kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i Državi povećani su za 3.788 milijuna kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 1.300 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 22.349 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu neznatno su smanjeni za 93 milijuna kuna. Na smanjenje je utjecao porast depozita komitenata i smanjenje regulatornog izdvajanja.

- **Depoziti komitenata** iznose 57.042 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine veći su za 3.127 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 2.598 milijuna kuna.

**Kapital i rezerve** iznose 14.244 milijuna kuna uz stopu adekvatnosti kapitala od 19,55% što je značajno više u odnosu na minimalno propisanu stopu od 12%. Dioničarima Zagrebačke banke d.d. u studenom 2010. godine iz zadržane dobiti isplaćena je dividenda u iznosu od 1.211 milijuna kuna ili 18,90 kuna po dionici.

#### Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2010. vs A 2009.			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	2	3 (1/2)	4 (1-2)
Prihodi od kamata	5.141	5.518	-6,8%	(377)
Rashodi od kamata	(2.389)	(3.164)	-24,5%	775
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2.752</b>	<b>2.354</b>	<b>16,9%</b>	<b>398</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.085	1.035	4,8%	50
Rashodi od provizija i naknada	(154)	(173)	-11,0%	19
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>931</b>	<b>862</b>	<b>8,0%</b>	<b>69</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>421</b>	<b>641</b>	<b>-34,3%</b>	<b>(220)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>4.104</b>	<b>3.857</b>	<b>6,4%</b>	<b>247</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(1.797)</b>	<b>(1.783)</b>	<b>0,8%</b>	<b>(14)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.307</b>	<b>2.074</b>	<b>11,2%</b>	<b>233</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(749)	(559)	34,0%	(190)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.558</b>	<b>1.515</b>	<b>2,8%</b>	<b>43</b>
Porez na dobit	(277)	(299)	-7,4%	22
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.281</b>	<b>1.216</b>	<b>5,3%</b>	<b>65</b>

Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2010. vs A 2009.			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	1	3 (1/2)	4 (1-2)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.960	12.373	-11,4%	(1.413)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686	7.190	-7,0%	(504)
Kreditni financijskim institucijama	958	1.693	-43,4%	(735)
Vrijednosni papiri	7.583	6.597	14,9%	986
Neto krediti komitentima	64.738	59.650	8,5%	5.088
Zamjenske obveznice	1.511	1.442	4,8%	69
Materijalna i nematerijalna imovina	1.276	1.243	2,7%	33
Ostala imovina	2.444	2.624	-6,9%	(180)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>96.156</b>	<b>92.812</b>	<b>3,6%</b>	<b>3.344</b>
Depoziti komitenata	57.042	53.915	5,8%	3.127
Depoziti banaka	22.349	22.442	-0,4%	(93)
Ostale obveze	2.521	2.325	8,4%	196
Kapital i rezerve	14.244	14.130	0,8%	114
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>96.156</b>	<b>92.812</b>	<b>3,6%</b>	<b>3.344</b>

Pokazatelji poslovanja	31.12.2010.	31.12.2009.	Δ 2010. vs A 2009.
EPS (Zarada po dionici)	20	19	1
ROE (Prinos poslije oporezivanja na prosječni kapital i rezerve)	9,03%	8,98%	+0.05 pp
ROA (Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu)	1,65%	1,66%	-0.01 pp
Odnos troškova i prihoda	43,77%	46,23%	-2.46 pp

Ratings	31.12.2010.	
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 16. ožujka 2011.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

**Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja**

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d..



Direktorica Računovodstva  
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

**Dodatne informacije:**

*Odnosi s javnošću*

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

**Revidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.588

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:


Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Jovanović Jadranka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-599

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: jadranka.jovanovic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Franjo Luković

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.373.287.390	10.959.566.950
1.1. Gotovina	002	1.809.947.262	1.520.611.713
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.563.340.128	9.438.955.237
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.189.974.000	6.686.386.978
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.019.395.584	2.069.487.598
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	402.484.268	470.483.946
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	4.522.227.146	4.365.784.822
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	578.623.729	584.829.557
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	74.460.472	91.926.530
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	42.524.123	71.125.790
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.693.055.604	958.234.929
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	61.091.959.327	66.248.247.107
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.579.368	31.477.695
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.243.167.027	1.277.342.017
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.634.467.166	1.423.196.374
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>92.812.094.709</b>	<b>96.155.979.798</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.097.286.493	8.722.749.425
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.746.785.704	1.368.489.144
1.2. Dugoročni krediti	020	5.350.500.789	7.354.260.281
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	69.238.366.643	70.668.282.261
2.1. Depoziti na žroračunima i tekućim računima	022	9.395.477.392	10.090.924.827
2.2. Štedni depoziti	023	6.077.569.626	6.572.867.271
2.3. Oročeni depoziti	024	53.765.319.625	54.004.490.163
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	21.050.616	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	21.050.616	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE	028	73.722.264	182.348.374
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.251.220.139	2.338.351.027
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>78.681.646.155</b>	<b>81.911.731.087</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.216.170.407	1.281.376.832
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.522.001.713	7.527.658.381
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.078.447.808	4.091.743.822
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-31.187.716	-1.546.666
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>14.130.448.554</b>	<b>14.244.248.711</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>92.812.094.709</b>	<b>96.155.979.798</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.518.184.616	5.141.284.392
2. Kamatni troškovi	049	3.163.661.170	2.389.058.398
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.354.523.446</b>	<b>2.752.225.994</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.035.553.155	1.085.178.669
5. Troškovi provizija i naknada	052	173.227.965	154.528.777
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>862.325.190</b>	<b>930.649.892</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	56.763.051	-401.886.535
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.886.986	-2.823.617
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	9.962.763	6.256.303
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	8.353.807	10.365.295
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	44.658.658	28.411.073
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	2.654.743	985.782
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	465.709.775	609.281.201
17. Ostali prihodi	064	61.644.845	170.870.141
18. Ostali troškovi	065	149.498.018	128.839.040
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.633.785.809	1.667.701.932
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>	<b>2.074.425.465</b>	<b>2.307.794.557</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	559.360.482	749.198.837
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.515.064.983</b>	<b>1.558.595.720</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>298.894.576</b>	<b>277.218.888</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>1.216.170.407</b>	<b>1.281.376.832</b>
25. Zarada po dionici	072	19	20
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>		
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>		
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	2.032.934.170	1.536.650.021
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	5.272.277.188	4.937.095.912
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	1.039.751.472	1.080.891.122
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-2.886.864.822	-2.405.508.573
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-169.537.001	-158.308.454
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-1.566.444.987	-1.560.970.301
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	<b>007</b>	301.456.136	-405.663.781
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	42.296.184	49.114.096
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-2.156.733.648	-2.979.784.500
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-263.783.594	369.431.950
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	1.165.292.660	-1.050.092.014
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	1.137.268.909	1.406.107.208
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	-3.458.884.009	-3.856.219.279
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	<b>015</b>	-203.051.381	-67.651.238
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	-540.240.100	235.374.466
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne	<b>017</b>	0	-11.391.546
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	6.663.867	-5.344.047
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	6.347.161.643	512.389.379
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	-2.702.827.884	991.416.799
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	8.854.697.529	-754.270.139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	195.291.998	275.242.719
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije</b>	<b>024</b>	6.223.362.165	-930.745.100
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-522.239.006	-139.983.215
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	5.701.123.159	-1.070.728.315
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-36.200.473	-220.830.106
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne	<b>028</b>	-173.415.975	-243.811.825
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice,	<b>029</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira	<b>030</b>	89.881.424	-6.415.136
7.4. Primljene dividende	<b>031</b>	47.334.078	29.396.855
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	-3.731.952.310	112.432.205
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	-428.742.401	1.317.131.240
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	-3.303.099.304	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	-110.605	-1.204.699.035
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	1.932.970.376	-1.179.126.216
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	15.693.340	32.550.234
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	1.948.663.716	-1.146.575.982
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	3.311.365.756	5.260.029.472
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	5.260.029.472	4.113.453.490

\* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od		31.12.2009.		do		31.12.2010.		u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	7.522.001.713	1.216.170.407	-31.187.716	0	14.130.448.554	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	7.522.001.713	1.216.170.407	-31.187.716	0	14.130.448.554	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-10.365.295		-10.365.295	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						48.680.538		48.680.538	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-7.663.049		-7.663.049	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						-1.011.144		-1.011.144	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	29.641.050	0	29.641.050	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.281.376.832			1.281.376.832	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.281.376.832	29.641.050	0	1.311.017.882	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		13.296.014						13.296.014	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014					1.216.170.407	-1.216.170.407		0	
Isplata dividende	015					-1.210.513.739			-1.210.513.739	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	5.656.668	-1.216.170.407	0	0	-1.210.513.739	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	7.527.658.381	1.281.376.832	-1.546.666	0	14.244.248.711	

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.808.697.903	1.519.462.953
Instrumenti u postupku naplate	1.249.359	1.148.760
	<b>1.809.947.262</b>	<b>1.520.611.713</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	3.244.804.620	2.432.847.347
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.938.934.176	5.683.514.355
- u stranoj valuti	1.379.601.332	1.322.593.535
	<b>10.563.340.128</b>	<b>9.438.955.237</b>

u kunama

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Tekući računi kod drugih banaka	205.277.590	159.994.430
Plasmani bankama	7.006.666.671	6.549.872.112
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-21.970.261	-23.479.564
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>7.189.974.000</b>	<b>6.686.386.978</b>

u kunama

<b>3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Zajmovi bankama	1.745.907.484	1.015.496.277
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-52.851.880	-57.261.348
	<b>1.693.055.604</b>	<b>958.234.929</b>

u kunama

<b>4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Zamjenske obveznice	1.441.785.203	1.510.589.418
Zajmovi i potraživanja od komitenata	59.650.174.124	64.737.657.689
	<b>61.091.959.327</b>	<b>66.248.247.107</b>

u kunama

<b>4.1.) Krediti ostalim komitentima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Pravne osobe	32.582.954.665	37.048.630.957
Stanovništvo	29.845.694.401	31.138.113.024
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>62.428.649.066</b>	<b>68.186.743.981</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-2.778.474.942	-3.449.086.292
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>59.650.174.124</b>	<b>64.737.657.689</b>

u kunama

<b>5) TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Dionički kapital ( u kunama)	1.280.967.820	1.280.967.820
Broj redovnih dionica	64.048.391	64.048.391
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20.00	20.00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
<b>5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>% vlasništva</b>	<b>% vlasništva</b>
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz AG	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	<b>100</b>	<b>100</b>

Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2010. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 250,05 kuna (31. prosinca 2009: 260 kuna) po dionici.

u kunama

<b>6) UZETI KREDITI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Ukupno krediti od financijskih institucija	7.097.286.493	8.722.749.425
Ostali krediti	21.050.616	0
<b>Ukupno uzeti krediti</b>	<b>7.118.337.109</b>	<b>8.722.749.425</b>

u kunama

<b>7) DEPOZITI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
Stanovništvo	37.319.583.642	39.916.633.623
Pravne osobe i država	16.595.241.100	17.125.434.678
Banke i ostale financijske institucije	15.323.541.901	13.626.213.960
	<b>69.238.366.643</b>	<b>70.668.282.261</b>

u kunama

<b>8) PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>		
Kreditni ostalim komitentima	4.920.541.432	4.751.596.231
Dužničke vrijednosnice	321.777.498	227.327.739
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	50.580.309	44.717.209
Kreditni financijskim institucijama	225.285.377	117.643.213
	<b>5.518.184.616</b>	<b>5.141.284.392</b>

u kunama

<b>9) RASHODI OD KAMATA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	534.322.488	417.083.744
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	699.483.432	321.217.882
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.424.184.582	1.470.952.571
Kreditni od financijskih institucija i ostali krediti	429.236.147	179.804.201
Izdani dužnički vrijednosni papiri	76.434.521	0
	<b>3.163.661.170</b>	<b>2.389.058.398</b>

u kunama

<b>10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	11.278.823	3.985.287
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	241.686.153	235.003.550
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	455.388.128	462.715.244
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	108.636.830	106.539.155
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	68.452.120	67.700.964
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	83.778.842	143.253.309
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	66.332.259	65.981.160
	<b>1.035.553.155</b>	<b>1.085.178.669</b>

u kunama

<b>11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	97.536.795	91.683.750
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	55.358.448	48.754.327
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	5.555.033	6.054.538
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	14.777.689	8.036.162
	<b>173.227.965</b>	<b>154.528.777</b>

u kunama

<b>12) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Dividende od pridruženih društava	23.199.246	28.411.073
Dividende od podružnica	21.459.412	0
	<b>44.658.658</b>	<b>28.411.073</b>

u kunama

<b>13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-7.030.538	-141.614.034
Neto dobit / gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	30.950.790	-289.815.663
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	21.880.643	2.491.795
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	11.353.294	26.821.470
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-391.138	229.897
	<b>56.763.051</b>	<b>-401.886.535</b>

u kunama

<b>14) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak/dobitak	-15.619.927	3.418.987
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	23.973.734	6.946.308
	<b>8.353.807</b>	<b>10.365.295</b>

u kunama

<b>15) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Kupoprodaja valuta	223.846.586	220.006.204
Neto dobici/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	-1.163.640	692.195.262
Neto dobitak /gubitak od trgovanja valutnim derivativima	243.026.829	-302.920.265
	<b>465.709.775</b>	<b>609.281.201</b>

u kunama

<b>16) OSTALI PRIHODI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	6.382.096	5.468.524
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	3.815.636	806.018
Naplaćena otpisana potraživanja	634.194	1.523.236
Indeksacija zamjenskih obveznica	20.348.333	68.804.215
Ostali prihodi	30.464.586	94.268.148
	<b>61.644.845</b>	<b>170.870.141</b>

u kunama

<b>17) OSTALI TROŠKOVI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Troškovi osiguranja štednih uloga	109.800.008	92.921.679
Državni doprinosi	27.689.926	28.115.367
Ostali troškovi	12.008.084	7.801.994
	<b>149.498.018</b>	<b>128.839.040</b>

u kunama

<b>18) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Plaće i ostali troškovi osoblja	853.313.681	880.160.312
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	568.861.449	580.482.648
Amortizacija	211.610.679	207.058.972
	<b>1.633.785.809</b>	<b>1.667.701.932</b>

u kunama

<b>19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2010.</b>
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-527.368.673	-699.519.215
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-17.723.483	-10.372.288
Rezerviranja za sudske sporove	691.149	-6.767.110
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-8.221.052	-1.521.908
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-5.076.912	-29.356.805
	<b>-559.360.482</b>	<b>-749.198.837</b>